

財政部金融局與中華民國銀行公會新巴

塞爾資本協定共同研究小組

第二階段研究工作報告



財政部金融局 中華民國銀行公會

中華民國九十二年十二月

目的：

推廣銀行業者對於新巴塞爾資本協定之重視，強化銀行業之風險管理以提升競爭力。

各分組第二階段工作進度

分組	主辦單位	第二階段工作進度
信用風險標準法組	華南金融控股公司	<p>新協定對我國銀行資本適足率之影響試算二：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 試算對象：除參與第一階段試算的 9 家銀行，包括台灣銀行、彰化銀行、中國信託銀行、泛亞銀行、建華銀行、富邦銀行、土地銀行、農民銀行、及華南銀行，本階段試算新加入台灣中小企業銀行，合計 10 家銀行參與。 2. 試算基準日：由第一階段試算的 91 年 6 月 30 日調整至 92 年 6 月 30 日。 3. 試算版本：第三版諮詢文件 (CP3)。 4. 試算項目：除包括第一階段試算之消費性貸款、企業放款、國家主權、逾期放款、保險與證券公司、保證、及作業風險等，本次試算另加計附賣回 (RS)、合格擔保品、對銀行債權 (含同業拆借款及有價證券) 等項目。此外，逾期放款之試算將會依據新協定之逾放與準備提存之規定，且配合金融局擬定中之新版資產品質管理辦法 (資產品質由現行之 4 大類調整為 5 大類) 來進行。上述項目之試算假設將作部分調整，會採保守原則。
信用風險 IRB 分組	財團法人金融聯合徵信中心	<ol style="list-style-type: none"> 1. CP3—IRB 法相關內容中譯本發布 2. 草擬信用風險 IRB 法之銀行資本適足性管理辦法之準備工作 <ol style="list-style-type: none"> (1) 參考 CP3 規定、先進國家監理機關訂定草案，如英國 FSA (CP189)、美國 FED (ANPR) 等，研擬我國規範草案供主管機關參考 (2) 將進行相關文件翻譯研討，並與 IRB 小組成員分組研討草擬辦法 3. 資本計提之影響第二階段試算 <ol style="list-style-type: none"> (1) 與行庫共同進行違約比率之歷史資料比對 (2) 成分歷史值之合理區隔研究 4. LGD 分享資料庫建置計畫 <ol style="list-style-type: none"> (1) 由聯徵中心與行庫共同參與 ISDA/RMA 違約損失率 (LGD) 研究案 (2) 全國性 LGD 歷史資料庫建置計畫 5. 舉辦 IRB 原則下信用風險管理工作研討會 6. 邀請國外專家座談會

分組	主辦單位	第二階段工作進度
作業風險分組	中國信託商業銀行	<ol style="list-style-type: none"> 1. Gross Income 定義之檢視 2. 標準法八大業務分類之討論 3. 選擇型標準法(ASA)之研究 4. 進階衡量法 Loss event type 損失事件分類之研究 5. 作業風險衡量三種計算方法適用標準的研討 6. 邀請顧問公司對進階衡量法作實務之說明 7. 報告之補充與修改
市場紀律與資產證券化	中華開發金融控股公司	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提出目前我國證券化之市場現況及未來發展方向（以國外為例）報告。 2. 提出暨說明證券化中之要項：包括有關不同受償順位之金融商品、隱含支援、及相關信用風險提計之關連，以及新巴塞爾資本協定對於相關事項處理之原則。 3. 提出暨說明市場紀律有關標準法、IRB 法公開揭露之範圍及監理原則，以及新巴塞爾資本協定對於相關事項處理之原則。
監理審查分組	合作金庫銀行	92 年底完成 CP3 監理審查程序附錄(p153)列示之與銀行風險管理有關之相關文件內容研議與整理。
市場風險分組	富邦金融控股公司	<ol style="list-style-type: none"> 1. 分組成員教育訓練。 2. 分組成員個案報告事項。 3. 市場風險管理實務及工作程序研討。 4. 內部模型法 (Internal Model Approach) 介紹。 5. 風險值介紹。 6. 模型認證介紹。 7. 小組專案研究事項。

總 目 錄

I .	信用風險標準法分組研究工作報告	1-1
II .	信用風險 IRB 分組研究工作報告	2-1
III .	作業風險分組研究工作報告	3-1
IV .	市場紀律與資產證券化分組研究工作報告	4-1
V .	監理審查分組研究工作報告	5-1
VI .	市場風險分組研究工作報告	6-1